



MODULE 1

COMPTABILITE

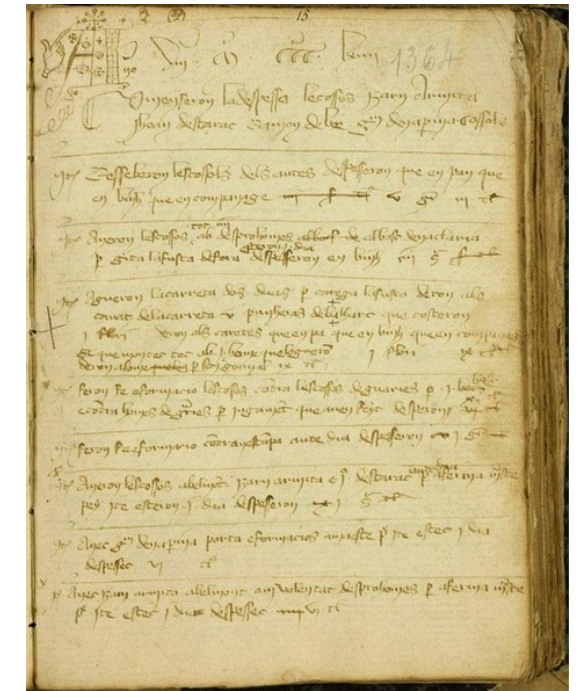
FORMATION DES CONSEILLERS BÉNÉVOLES

La comptabilité s'est construite au cours des étapes de développement économique des sociétés :

- 2000 av JC : on retrouve des traces d'enregistrements comptables en Mésopotamie ;
- De 1000 av JC à l'ère chrétienne : les commerçants et les banquiers tiennent le livre des recettes et dépenses
- La révolution comptable viendra au Xv^e

« Comprendre les comptes de son entreprise-Gérard LEJEUNE – Ed Nathan 1990-1993 »

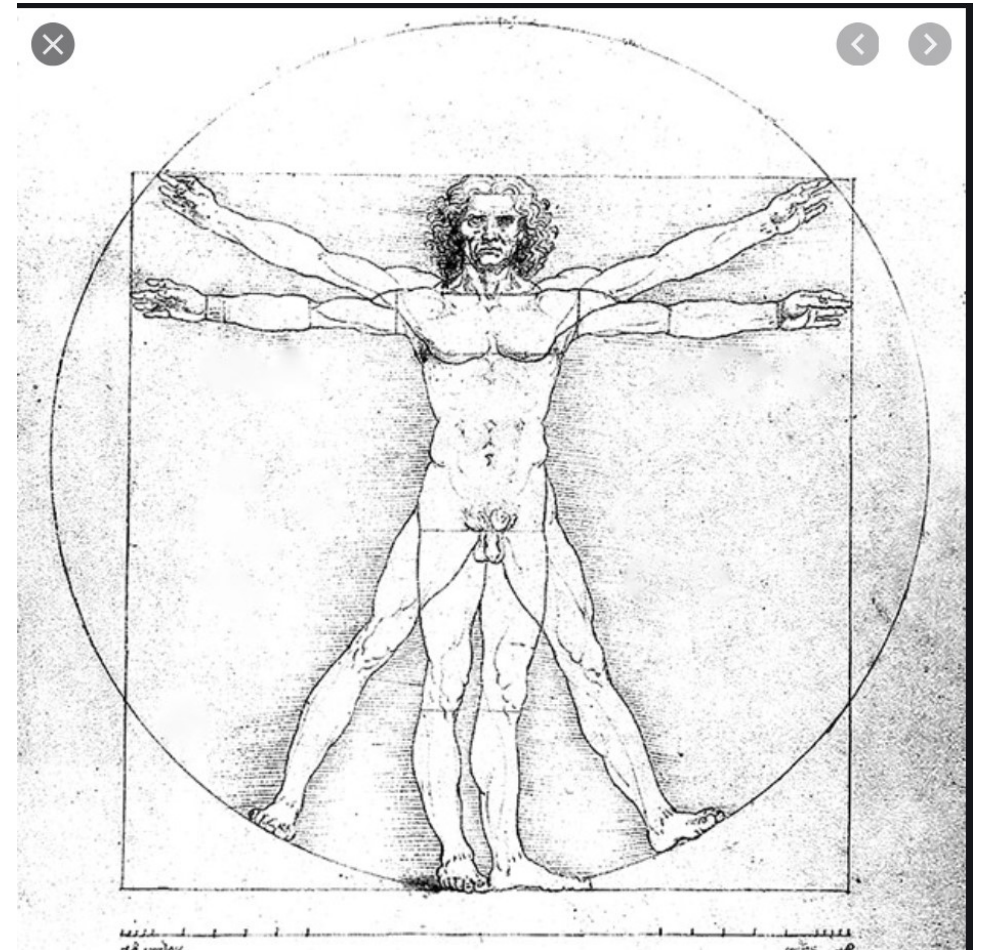
Fig. 8 : Texte administratif d'Uruk conservé au Pergamon Museum



Aux origines Luca Paciaoli



En 1494 le moine Luca Paciaoli publie « Summa de arithmetica, geometria, de proportioni et de proportionalita », le premier ouvrage qui traite de comptabilité. Il vulgarise ainsi les pratiques commerciales utilisées par les commerçants du nord de l'Italie, et la technique de tenue de compte "en partie double".



Histoire récente

L'histoire continue :

Pour les entreprises :

1581 : en Italie, le collegio des Raxonati est la première société de comptables ;

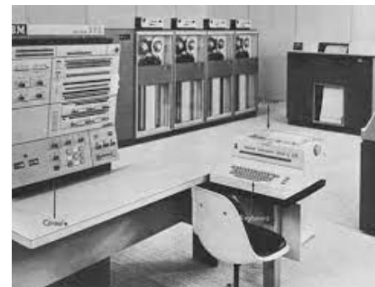
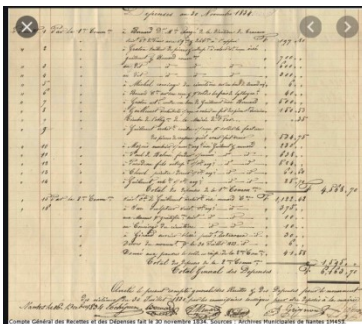
1673 : en France, Jean-Baptiste Colbert impose la tenue de livres comptables ;

1807 : code de commerce napoléonien ;

1881 : création en France de la société de comptabilité ;

1947 : premier plan comptable général en France ;

1962 : Gilbert Bitsch invente le lettrage conversationnel de qualification des écritures pour son application en comptabilité générale et réalise le premier positionnement des détails du solde des comptes de tiers sur une tabulatrice IBM 421 un outil de mécanographie, puis sur ordinateur IBM 360/40, le 1er janvier 1966. Ce qui a ouvert la comptabilité à l'informatique ;



Qu'est-ce que c'est, à quoi cela sert ?

Le Plan comptable général ANC N° 2014-03 consolidé

- **TITRE I.Objet et principes de la comptabilité**
- **CHAPITRE II.Principes de la comptabilité**
- **Section 1.Principes d'établissement des comptes annuels**
- **Sous-section 1.Image fidèle**

- **121-1. Image fidèle**
- La comptabilité est un système d'organisation de l'information financière permettant de saisir, classer, enregistrer des données de base chiffrées et présenter des états reflétant une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité à la date de clôture.

- La comptabilité est donc une technique de représentation de la vie d'une entreprise.
- De ce fait, elle est un filtre laissant passer des informations vers des utilisateurs externes ou internes
- La comptabilité n'est pas une science exacte ; il s'agit d'un ensemble de conventions permettant d'approcher une réalité économique.

Objectifs de la tenue d'une comptabilité des opérations

Les fonctions de la comptabilité

✓ Compter

- Traçage des opérations, des événements économiques réalisés par une entité
- Classement par nature ou par destination des opérations
- Détermination du résultat des opérations

✓ Analyser

- Comprendre les flux
- Evolution de la situation patrimoniale
- Origines du résultat
- Origines de la trésorerie
- Contrôle de gestion
- Aide à la décision.....

✓ Communiquer

- Normalisation (PCG), Uniformisation (normes internationales)
- Publicité des comptes (art CC L612-4 pour le secteur non marchand) (CC L232-21 pour le secteur marchand)

Les destinataires des comptes

Les destinataires internes et l'intérêt pour eux

- Associés ou actionnaires pour les sociétés
 - Résultat de l'activité
 - Patrimoine de l'entité
 - Résultat distribuable
- Membres et dirigeants pour les organismes sans but lucratif
 - Traduction chiffrée des actions de l'organisme
 - Utilisation des ressources privées ou/et publiques
- Salariés et organes représentatifs du personnel
 - Intéressement
 - Participation aux bénéfices
 - Dialogue social

Les destinataires des comptes

Les destinataires externes

- Administration fiscale
 - Calcul de l'impôt sur les bénéfices
 - Respect des règles du code général des Impôts (directs et indirects)
- Administration de tutelle
 - Respect des règles de financement
 - Situation financière
- Financeurs publics ou privés (donateurs, mécènes...)
 - Utilisation des fonds conformément à leur destination
- Banques
 - Situation financière
 - Capacité à emprunter

Qui doit tenir une comptabilité

Les personnes assujetties à la tenue d'une comptabilité

- **PCG article 111-1 Champ d'application du règlement relatif au plan comptable général (ANC N° 2014-03 consolidé)**
- Les dispositions du présent règlement s'appliquent à toute personne physique ou morale soumise à l'obligation légale d'établir des comptes annuels comprenant le bilan, le compte de résultat et une annexe, sous réserve des dispositions qui leur sont spécifiques.
- Les personnes physiques ou morales visées au 1^{er} alinéa sont dénommées " entités " dans le présent règlement.
- **RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018 - Relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif**
- **Art. 111-1** Les dispositions du présent règlement s'appliquent à toutes personnes morales de droit privé non commerçantes, à but non lucratif, qu'elles aient ou non une activité économique, lorsqu'elles sont tenues d'établir des comptes annuels sous réserves de règles comptables spécifiques établies par l'Autorité des normes comptables. Elles sont dénommées ci-après « entités » dans le présent règlement.

Qui doit tenir une comptabilité

Le secteur marchand

- **Article L123-12 Code Général des Impôts**

- Toute personne physique ou morale ayant la qualité de commerçant doit procéder à l'enregistrement comptable des mouvements affectant le patrimoine de son entreprise. Ces mouvements sont enregistrés chronologiquement.
- Elle doit contrôler par inventaire, au moins une fois tous les douze mois, l'existence et la valeur des éléments actifs et passifs du patrimoine de l'entreprise.
- Elle doit établir des comptes annuels à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire. Ces comptes annuels comprennent le bilan, le compte de résultat et une annexe, qui forment un tout indissociable.

- **Article L223 du CGI**

- **Les personnes morales et associations** passibles de l'impôt sur les sociétés (CGI 206-1) sont tenues de souscrire les déclarations prévues pour l'assiette de l'impôt sur le revenu en ce qui concerne les bénéfices industriels et commerciaux (régime de l'imposition d'après le bénéfice réel ou d'après le régime simplifié).

Qui doit tenir une comptabilité

Le secteur non marchand

- **Obligation liée à la forme juridique**
- Fondations reconnues d'utilité publique et fondations d'entreprise relevant de la loi n° 87-571 du 23 juillet 1987 modifiée par la loi n° 90-559 du 4 juillet 1990
- Fonds de dotation (loi 2008-776 art 140 – VI)
- Associations reconnues d'utilité publique (art 16 modèle statuts) ou agréées
- Associations qui accordent des prêts pour la création ou le développement d'entreprises, ou pour la réalisation de projets d'insertion par des personnes physiques
- des groupements de coopération sanitaires de droit privé et aux groupements de coopération sociale et médico-sociale de droit privé régis par le code de la santé publique et le CASF

Qui doit tenir une comptabilité

Le secteur non marchand

- **Obligation liée à l'activité**
- Activités économiques soumises à l'impôt sur les sociétés
- Associations ayant une activité économique qui remplissent 2 des 3 critères suivants : au moins 50 salariés, au moins 3 100 000 € hors taxe de chiffre d'affaires ou de ressources, au moins 1 550 000 € de total du bilan (Code du commerce art L 612-1)
- Organismes de formation qui remplissent 2 des 3 critères suivants : au moins 3 salariés, au moins 153 000 € hors taxe de chiffre d'affaires ou de ressources, au moins 230 000 € de total du bilan (C. travail art. L. 6352-8 et R. 6352-19)
- Associations dont les ressources financières dépassent 200 000 € et qui rémunèrent de 1 à 3 dirigeants jusqu'à 3 Plafond SS (CC art 242C et 261 1° 7 d)
- Syndicats professionnels de salariés ou d'employeurs et leur union et association de salariés ou d'employeurs dont les ressources sont supérieures à 230 000 € (Code travail art L2135-1)
- Associations culturelles

Qui doit tenir une comptabilité

Le secteur non marchand

- **Obligation liée au financement**
- Les associations recevant des dons du public ouvrant droit à un avantage fiscal, au titre de l'impôt sur le revenu ou de l'impôt sur les sociétés, d'un montant global annuel supérieur à 153 000 € (C. com. art. L. 612-4)
- associations recevant plus de 153 000 € de subventions publiques (C. com. art. L. 612-4)

- **Obligations statutaires ou conventionnelles**
- toute entreprise, société ou association peut nommer un CAC même si elle n'en a pas l'obligation légale
- Les conventions de financement peuvent prévoir la nomination d'un commissaire aux comptes à la demande du financeur

L'organisation comptable

Le Plan Comptable Général

- Principes
- Obligation ANC n° 2014-03 et ANC n° 2018-06 (pour le secteur non marchand)
- *Ce règlement comptable 2018-06 applicable au 1^{er} janvier 2020, abroge le CRC n° 99-01 qui s'appliquait depuis le 1^{er} janvier 2000. 20 ans après le premier plan comptable associatif légal, le nouveau règlement modernise, sans les bouleverser les règles comptables applicables aux associations. Notre pays compte plus de 1.500.000 associations, Le plan comptable est obligatoire pour environ 60.000 associations importantes et recommandé pour les autres.*

Toutes les données collectées et organisées vont petit à petit se structurer autour de la situation nette pour aboutir à la présentation régulière du bilan et du compte de résultat de l'entité

Le bilan est le document de synthèse qui fournit une image des biens, des créances, des disponibilités et des dettes de l'entreprise.

Le compte de résultat est le récapitulatif de toutes les opérations d'une période qui formeront le résultat (Produits – Charges).

L'annexe complète les informations du bilan et du compte de résultat (obligatoire depuis 1982)

Les comptes annuels comprennent ces 3 documents qui forment un tout indissociable

Débit, Crédit, ????

Pourquoi ce langage obscur ?

Un peu d'histoire aide à comprendre ce qui fut cet éclair de génie de la comptabilité en partie double :

- Imaginons un marchand vénitien qui vend du tissu : il va inscrire sur une page débiteurs (debitum = la dette) le nom des acheteurs les dates et les sommes dues
- Il va également ouvrir sur une seconde page créditeurs (creditor = créancier) pour les sommes qu'il doit pour l'achat des coupons qu'il souhaite revendre
- Quand ses débiteurs le règlent, notre négociant va ouvrir une seconde colonne sur laquelle il inscrit les sommes qui lui sont versées. Comme il s'agit d'une diminution de ses créances on va l'appelle crédit
- Quand il règle ses fournisseurs notre négociant fait la même chose à l'inverse

On retiendra que la valeur qui entre dans l'entité est un débit dans un compte

* Ce système à le mérite de n'utiliser que des additions car même si les chiffres arabes étaient déjà connus en revanche les signes + et - n'apparaissent qu'au XV siècle.



Par convention, en comptabilité, le débit est à gauche et le crédit à droite

Liste des Débiteurs			
Date	Description	Débit	Crédit
5 mai 1525	Eudes d'Avignon	5 000	
15 juin 1525	Engilbert de Troie	1 000	
4 avril 1525	François de Pavie	50	
20 aout 1525	Jacques de Lille	1 250	
1 nov 1525	Eudes d'Avignon		5 000

Liste des Créditeurs			
Date	Description	Débit	Crédit
5 janvier 1525	Abelardo		10 000
15 janvier 1525	Farad		5 000
20 dec 1525	Farad	5 000	

Comprendre la mécanique comptable

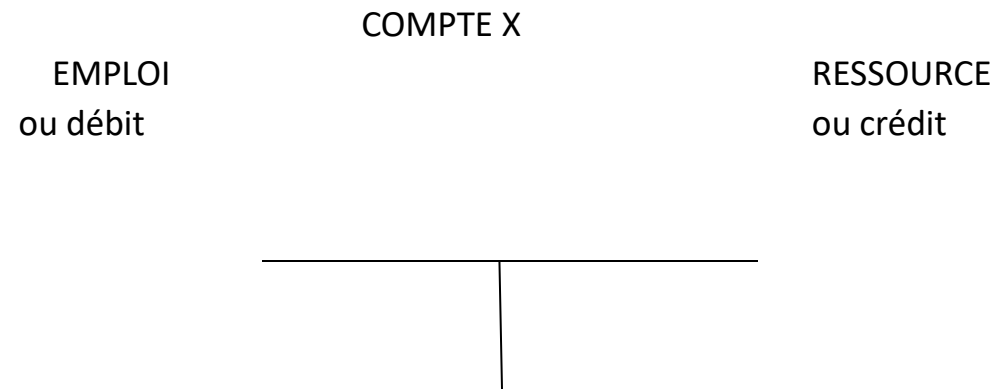
Décoder le langage comptable

- Qui paye doit ?
- Débit Crédit ? Inverse à la banque ?
- Le meilleur moyen de comprendre la mécanique comptable
- 2 questions de base
- **D'où vient l'argent** (la ressource) à droite dans tous les tableaux comptables du monde
- **A quoi j'utilise l'argent** (emploi) à gauche dans tous les tableaux comptables du monde

Partie double

Il est naturellement essentiel de remarquer que toute opération est décrite dans son intégralité par la comptabilité: origine et destination du ou des flux représentatifs. C'est « la partie double ».

En comptabilité, on dit que l'**origine** d'un flux est la **ressource** qui a permis ce flux et la **destination**, l'**emploi** qui a été fait de ce flux.



C'est le principe fondamental de la comptabilité générale.

A tout compte débité correspond un ou plusieurs comptes crédités pour le même montant ou inversement.

$$\text{EMPLOI} = \text{RESSOURCE}$$

Pour que l'opération affecte le résultat de l'entreprise on utilisera:

Un compte du compte de résultat

Un compte du bilan

Les enregistrements

se présentent sous la forme des comptes en T ou sous la forme d'un journal

607 Achat de marchandises		512 Banque	
Comptes	Libellés	Débit	Crédit
607	<i>Le 8/6/N</i> Achat de marchandises	X	
512	Banque <i>Achat de marchandises</i>		X

La date et le libellé de l'écriture sont obligatoires

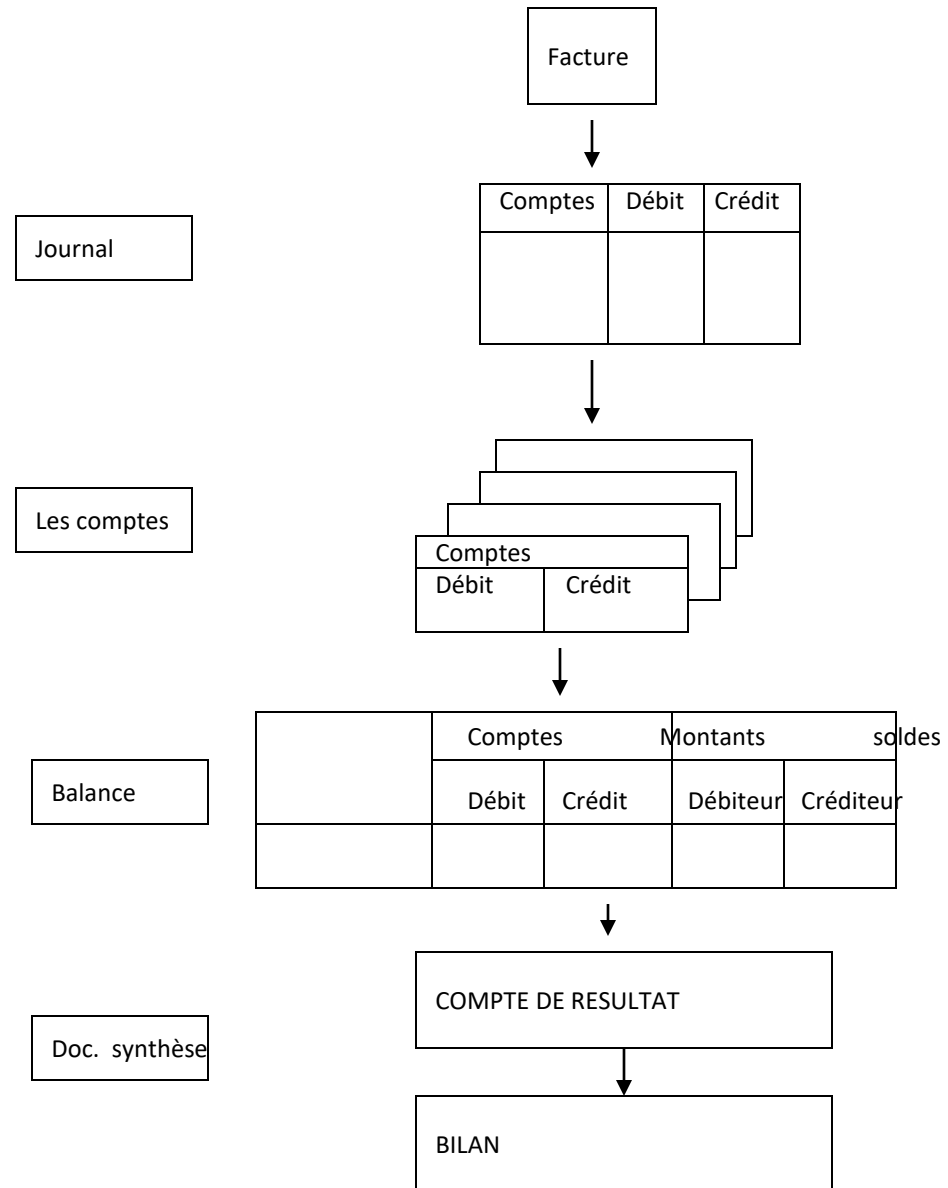
Le schéma général

Toutes les opérations sont enregistrées dans un journal.

Les écritures font l'objet d'un report dans le grand livre pour les comptes concernés (c'est l'ensemble des écritures passées qui sont classées par numéro de comptes).

Ces travaux terminés, on actualise la balance en y intégrant les comptes utilisés lors de l'inventaire et l'on obtient la Balance.

C'est cette balance qui sert de base à l'élaboration des documents de synthèse principaux que sont le compte de résultat et le bilan



Notions de crédit et débit

- C'est l'un des principes de base de la comptabilité : toute opération entraîne obligatoirement en comptabilité un double enregistrement de la même somme. D'une part au débit d'un compte, d'autre part au crédit d'un autre compte.
- Les notions de débit et de crédit sont de pures conventions. Elles pourraient tout aussi bien s'appeler bâbord et tribord ou droite et gauche et n'ont pas le sens de votre relevé de banque (**en fait c'est l'inverse du fait de la réciprocité de tous les comptes, entre toutes les entités - miroir**) : en comptabilité, un compte « débiteur » n'est pas un compte « dans le rouge ». Pour autant, la stricte égalité des sommes inscrites au débit et au crédit des comptes constitue un critère absolu de la cohérence interne de la comptabilité.

Un petit exemple pour bien comprendre la mécanique comptable – le BILAN

- Imaginons la création d'une association d'insertion qui se propose d'apporter une assistance à des chômeurs, créateurs d'entreprises. Cette association est créée avec le soutien d'une commune qui va lui apporter des fonds pour le démarrage. Les éléments financiers de départ en sont les suivants :
- - apport exceptionnel et définitif de la commune pour 50 000 euros au titre de l'aide au démarrage de l'association déposé à la banque B ;
- - signature d'un bail, par le président de l'association, pour ses locaux d'activité. Le bail prévoit le versement d'un dépôt de garantie de 5 000 euros ;
- - achat de matériels de bureau et d'informatique permettant l'activité du siège de l'association : 30 000 euros.

Etape de la constitution

- La première opération correspond au versement de l'apport fait par la collectivité locale à l'association comme aide au démarrage. En comptabilité, on constatera cet apport en l'inscrivant dans le compte « **fonds propres** », d'une part, et dans le compte « **banque** », d'autre part.
- La première opération correspond au versement de l'apport fait par la collectivité locale à l'association comme aide au démarrage.

Soit :

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
15/09/N	Apport mairie	Fonds propres		50 000
15/09/N	Apport mairie	Banque	50 000	

Dès cette première opération, on peut établir le bilan 1 de la manière suivante :

LE BILAN 1

BILAN 1	
Actif (emplois)	Passif (ressources)
Banque 50 000 e Total 50 000 e Pour le moment, les fonds propres n'ont pas eu d'autre affectation que le versement en banque. Il a été employé à alimenter le compte en banque de l'association.	Fonds propres 50 000 e Total 50 000 e Les fonds propres représentent une ressource.

Étape de la signature du bail pour les locaux de l'association

- La banque, dépositaire du fonds associatif a délivré à l'association un chéquier. L'association va émettre, au profit du propriétaire du local, un chèque de 5 000 euros à titre de dépôt de garantie. En comptabilité, on constatera ce dépôt en l'inscrivant dans le compte « **dépôt de garantie** » d'une part et dans le compte « **banque** » d'autre part.

Soit :

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
01/10/N	Cautiun local	Dépôt de garantie	5 000	
01/10/N	Cautiun local	Banque		5 000

Étape de l'achat de matériel de bureau et informatique

- Ces investissements, nécessaires à l'activité, constituent une nouvelle fois une utilisation d'argent. L'association va émettre, au profit de son fournisseur de matériels, un chèque de 30 000 euros.
- En comptabilité, on constatera cet achat en l'inscrivant dans le compte « **matériels** », d'une part et dans le compte « **banque** », d'autre part.

⌘ Soit :

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
15/10/N	Achat ordinateur	Matériel	30 000	
15/10/N	Achat ordinateur	Banque		30 000

À ce stade, on peut faire un premier point. Le compte « **banque** » a été affecté plusieurs fois. Dans quel état est-il ?

Compte « banque »	Débit	Crédit
15/09/N Apport mairie	50 000	
01/10/N Cautiion local		5 000
15/10/N Achat ordinateur		30 000
Totaux	50 000	35 000
Solde	15 000	

LE BILAN 2

BILAN 2			
Actif (emplois)		Passif (ressources)	
Matériels	30 000	Fonds propres	50 000
Dépôt de garantie	5 000		
Banque B	15 000		
Total	50 000	Total	50 000

Ces opérations de démarrage n'ont eu d'effet que sur la situation patrimoniale de l'association. L'équilibre arithmétique bilan (actif = passif) n'est pas à démontrer. Il est la conséquence du système de la partie double qui, à chaque opération, met en jeu deux comptes. Ces trois opérations propres au bilan ne dégagent aucun résultat. Elles ne traduisent que des modifications successives dans la répartition du patrimoine de l'association. La photographie s'est modifiée mais il n'y a pas eu, pour le moment, d'excédent ou de déficit. C'est l'activité de l'association qui va permettre la création d'un résultat (positif ou négatif).

La naissance du résultat

- Deux classes de comptes enregistrent les opérations relatives à la formation du résultat : les comptes de charges (classe 6) et les comptes de produits (classe 7).
- Supposons que l'association démarre son activité de conseils aux créateurs d'entreprises et qu'elle réalise les opérations suivantes :
- - réalisation d'un stage de formation pour les bénéficiaires de l'activité de l'association soutenu par Pôle emploi qui entraîne une recette de 500 euros par bénéficiaire. Le stage regroupe 10 personnes, soit une ressource globale de 5 000 euros ;
- **Opérations de prestations liées au stage**
- L'association va établir à Pôle emploi une facture de 5 000 euros pour les stages qu'elle a organisés. De façon comptable, l'enregistrement de cette facture va permettre de constater deux choses : le fait que Pôle emploi doive 5 000 euros à l'association et le fait que l'association ait réalisé un produit sous forme de prestations de service d'un montant de 5 000 euros. Soit :

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
31/10/N	Pôle emploi	Client	5 000	
31/10/N	Pôle emploi	Produit		5 000

Réception de la première facture EDF

Le premier compte de résultat

- Symétriquement à l'enregistrement de votre facture à Pôle emploi, l'enregistrement de la facture d'EDF – en attendant son paiement – va permettre de constater également deux choses : le fait que l'association doive 800 euros à EDF et le fait que l'association ait à supporter une charge de consommation d'énergie. Soit :

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
15/11/N	EDF	Fournisseurs		800
15/11/N	EDF	Charge	800	

Dès ces deux premières opérations réalisées, un résultat peut être établi en mettant en regard les charges et les produits :

Compte de résultat		
	Charges	Produits
EDF Pôle emploi	800	5 000
Résultat		4 200

Attention, n'oublions pas que les deux opérations précédentes ont également affecté le bilan que nous avons établi précédemment.

Le résultat se retrouve au bilan

Résultat du compte de résultat = résultat de la variation des postes du bilan

- On constate que ce bilan n'est plus équilibré. La différence, 4 200, est tout simplement celle que nous avons vu apparaître dans le compte de résultat. **C'est le « miracle » de la partie double**, le résultat est déterminé à la fois par le compte de résultat et le bilan.



BILAN 3			
Actif (emplois)		Passif (ressources)	
Matériels	30 000	Fonds propres	50 000
Dépôt de garantie	5 000		
Banque B	15 000	Fournisseurs	800
Clients	5 000		
Total	55 000	Total	50 800



Le règlement des factures

Les flux financiers

- Bien entendu, vous payez l'EDF à la date prévue pour ne pas risquer une coupure de l'électricité et, de son côté, Pôle emploi finit par payer la facture que vous avez présentée pour les stages.
- **Ces deux règlements symétriques ne concernent en rien le résultat.** Nous avons déjà enregistré **charges et produits** au moment des factures. **Les règlements ne vont affecter que le bilan.**
- Les comptes « **clients** » et « **fournisseurs** » vont se retrouver à zéro (**ils sont soldés**) car chacun aura réglé sa dette tandis que votre compte en banque va augmenter.

Enregistrement des opérations :

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
15/11/N	EDF	Fournisseurs	800	
15/11/N	EDF	Banque		800
15/12/N	Pôle emploi	Clients		5 000
15/12/N	Pôle emploi	Banque	5 000	

Le bilan après ces opérations

Les flux financiers au niveau du bilan ne modifient pas le résultat

Le bilan s'établira alors ainsi :

BILAN 4			
Actif (emplois)		Passif (ressources)	
Matériels	30 000	Fonds propres	50 000
Dépôt de garantie	5 000		
Banque B	19 200	Fournisseurs	0
Clients	0		
Total	54 200	Total	50 000

Le résultat est toujours de 4.200

Un exemple de régularisation annuelle

L'amortissement

- Nous avons vu que l'association a acheté du matériel de bureau et informatique pour un montant de 30 000 euros. Nous avons imputé cette somme à un compte « **matériels** » qui figure au bilan. Il s'agit d'un compte « **d'immobilisations** ». Ce type de compte permet d'enregistrer des dépenses pour des biens durables qui ne représentent pas des charges attribuables uniquement à l'année en cours. En bref, il s'agit de dépenses à répartir sur plusieurs années. Parallèlement, ce matériel va s'user ou se détériorer au fil des ans et il faudra le renouveler.
- La comptabilité a donc prévu « **l'amortissement** » (chaque bien va vers sa « mort » comptable) de ces biens dits « immobilisés ». Selon les types de matériels, une **durée de vie est fixée par les conventions comptables** et on impute chaque année en charge une fraction de la valeur de ce bien. Par exemple, la « durée de vie » la plus souvent pratiquée pour du matériel informatique est de trois ans (c'est la durée qu'admet l'administration fiscale). On divise donc en trois la valeur de l'ordinateur et on impute chaque année un tiers de cette valeur en « **amortissement** ».

Un exemple de régularisation annuelle

L'amortissement

Date	Libellé	Compte	Débit	Crédit
31/08/N	Amortissement ordinateur	Dotation amortissements	10 000	
31/08/N	Amortissement ordinateur	Amortissement		10 000

Cette opération modifie le compte de résultat puisque nous avons imputé en charge de l'année une partie de l'achat de matériel.

Compte de résultat		
	Charges	Produits
EDF	800	
Dotation aux amortissements	10 000	
Pôle emploi		5 000
Résultat		5 800

Un exemple de régularisation annuelle

L'amortissement

- L'opération modifie également le bilan puisque l'actif est diminué de la valeur que nous avons imputée en charge. Ainsi le résultat est une perte de 5,800 € qu'il convient d'enregistrer en moins dans les fonds propres pour retrouver l'équilibre du bilan ($+ 4.200 - 10.000 = -5.800^{\circ}$)

BILAN 5			
Actif (emplois)		Passif (ressources)	
Matériels	30 000	Fonds propres	50 000
Amortissements			
matériels	-10 000		
Valeur nette	20 000		
Dépôt de garantie	5 000		
Banque B	19 200	Fournisseurs	0
Clients	0		
Total	44 200	Total	50 000

Bilan – Compte de résultat

Synthèse

- Nous pourrions ainsi continuer de répertorier des opérations quotidiennes de l'association : réception de la facture de téléphone, établissement de la facture pour le Conseil départemental, salaire du formateur, loyer, etc. Le principe de leur enregistrement ne serait pas différent de ce qui précède.
- Il en résulte notamment que le compte de résultat n'enregistre que les charges et les produits de l'année. Il est l'état de l'association le plus simple et le plus facilement lisible. Il représente ce qu'a fait l'association au cours de l'année.
- Pour autant, le bilan, souvent plus difficile de lecture, est très important. Il fait l'état des biens de l'association. Il fait également l'état de sa trésorerie. Cette dernière est souvent dans un état fort différent de ce que pourrait laisser prévoir le résultat, tant les décalages de paiement peuvent être importants, notamment en matière de subventions (en partie corrigé par la loi du 1^{er} juillet 2021),

Annexe aux comptes annuels

Complément d'informations

- Les comptes annuels forment un tout indissociable composé du bilan, du compte de résultat et de l'annexe.
- A compter des exercices ouverts le 1^{er} janvier 2020, les personnes morales de droit privé à but non lucratif tenues d'établir des comptes annuels, doivent appliquer le règlement ANC n°2018-06 modifié* qui succède au règlement CRC n°1999-01.
- L'annexe sera établie conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au PCG sous réserves des dispositions particulières figurants dans le règlement ANC n°2018-06 modifié.
- Le nouveau règlement instaure de nouvelles informations, de nature juridique et financière, destinées à une plus grande transparence financière.
- Enfin, le passage du règlement CRC n°1999-01 au règlement ANC n°2018-06 engendre des changements de méthodes nécessitant des informations spécifiques dans l'annexe de l'exercice de première application du règlement.

L'annexe : informations à fournir

- Depuis le décret du 29 mai 2019, l'annexe simplifiée trouve à s'appliquer **pour les entreprises** ne dépassant pas **2 des 3 seuils suivants** :
 - Total du bilan de **6 M€**,
 - Chiffre d'affaires de **12 M€**,
 - Effectif de **50 salariés**
- **Les associations** ne peuvent pas présenter d'annexe simplifiée en revanche elles peuvent simplifier leurs annexes si il n'y a pas d'information à y inscrire.

Important : Toutes les obligations du **PCG (Règlement comptable ANC 2014-03)** ont vocation à s'appliquer aux associations.

L'annexe : informations à fournir

- Les informations à faire valoir dans l'annexe sont les suivantes :
 - ➔ Informations générales
 - ➔ Informations au titre des méthodes comptables
 - ➔ Informations au titre des postes du bilan
 - ➔ Informations liées au compte de résultat
 - ➔ Informations relatives aux opérations non inscrites au bilan
 - ➔ Autres informations (honoraires des CAC, informations sur les opérations et engagements envers les dirigeants...)
- Pour les entités faisant appel à la générosité du public, elles devront fournir d'autres informations supplémentaires.

Les organes de contrôle

Organes internes

- **L'audit interne**

- ✓ l'audit interne est la fonction chargée d'apprécier le niveau de contrôle interne
- ✓ Service interne de l'entité dédié au contrôle de l'application par les intervenants internes (membres, salariés) des procédures mises en place sur l'ensemble des fonctions

- **Contrôle interne**

- ✓ Le contrôle interne, représente l'ensemble des moyens de sécurité contribuant à la maîtrise de l'entité

- **Commission ou comité des comptes ou comité d'audit ou des finances ou censeur ...**

- ✓ Membres de l'entité affectés à une mission de contrôle des comptes et des finances

- **Contrôle de gestion**

- ✓ _Système de pilotage permettant dans une association de mesurer les résultats à partir des moyens engagés....

Les organes de contrôle

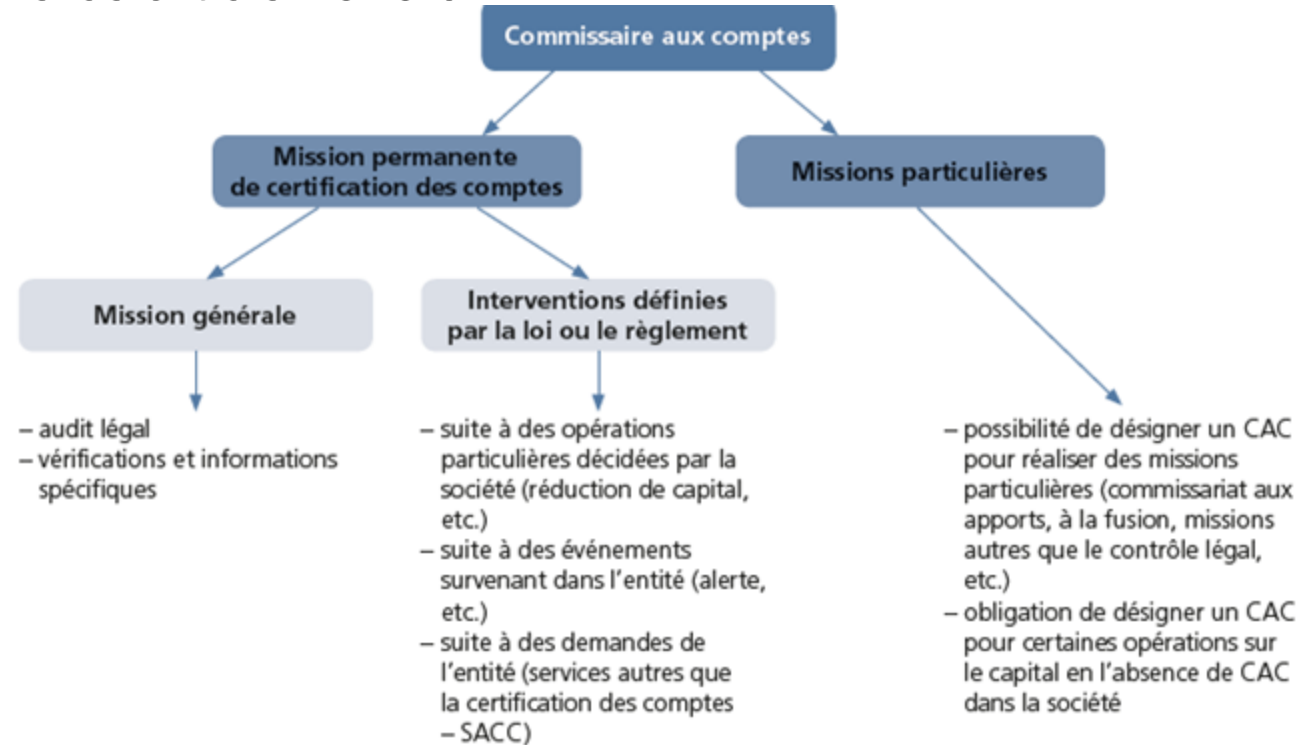
Organes externes

- **EXPERT COMPTABLE**
 - ✓ L'expert comptable assiste l'entité dans ses domaines d'intervention (comptabilité, gestion, contrôle interne, social, ressources humaines)
 - ✓ L'expert comptable est l'interlocuteur privilégié des dirigeants bénévoles en leur apportant une aide à la compréhension des comptes
- **COMMISSAIRE AUX COMPTES - CAC – mandat légal 6 exercices**
- Le CAC est détenteur d'une parcelle d'autorité publique 3 rôles principaux
 - ✓ Il certifie les comptes annuels – sans réserve – avec réserve (s) – refus de certifier
 - ✓ Il doit révéler au Procureur de la République les faits délictueux
 - ✓ Il surveille la pérennité des entités ou il intervient – Procédure d'alerte
- **les autorités de tarification**
- **les fédérations**
- **la Cour des comptes**
 - ✓ La Cour des comptes peut contrôler toute association bénéficiant de subventions de l'Union Européenne, de l'État, ou d'une autre personne soumise à son contrôle.
 - ✓ Une chambre régionale des comptes peut vérifier les comptes de toute association bénéficiaire d'une subvention supérieure à 1 500 € octroyée par une collectivité territoriale ou un établissement public.
- **L'IGAS (INSPECTION GENERALE DES FINANCES) ou INSPECTIONS GENERALES MINISTERIELLES**
- **L'URSSAF, L'inspection du travail.....**

Le commissaire aux comptes

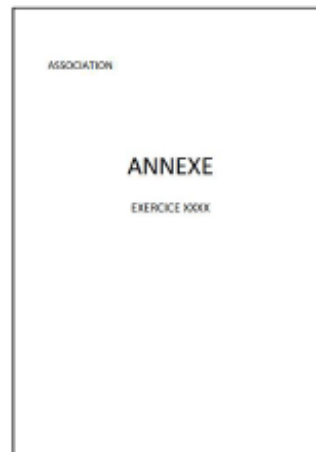
Missions

- Code de Commerce article L823.9



Associations / Fondations / Fonds de dotation faisant appel public à la générosité

Nouveaux modèles



+ Tableau de variation des fonds propres adapté

INDICADOR DE DESEMPEÑO / OBJETIVO DE DESEMPEÑO	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13		14		15		16		17		18		19		20		21		22		23		24		25		26		27		28		29		30		31		32		33		34		35		36		37		38		39		40		41		42		43		44		45		46		47		48		49		50		51		52		53		54		55		56		57		58		59		60		61		62		63		64		65		66		67		68		69		70		71		72		73		74		75		76		77		78		79		80		81		82		83		84		85		86		87		88		89		90		91		92		93		94		95		96		97		98		99		100		101		102		103		104		105		106		107		108		109		110		111		112		113		114		115		116		117		118		119		120		121		122		123		124		125		126		127		128		129		130		131		132		133		134		135		136		137		138		139		140		141		142		143		144		145		146		147		148		149		150		151		152		153		154		155		156		157		158		159		160		161		162		163		164		165		166		167		168		169		170		171		172		173		174		175		176		177		178		179		180		181		182		183		184		185		186		187		188		189		190		191		192		193		194		195		196		197		198		199		200		201		202		203		204		205		206		207		208		209		210		211		212		213		214		215		216		217		218		219		220		221		222		223		224		225		226		227		228		229		230		231		232		233		234		235		236		237		238		239		240		241		242		243		244		245		246		247		248		249		250		251		252		253		254		255		256		257		258		259		260		261		262		263		264		265		266		267		268		269		270		271		272		273		274		275		276		277		278		279		280		281		282		283		284		285		286		287		288		289		290		291		292		293		294		295		296		297		298		299		300		301		302		303		304		305		306		307		308		309		310		311		312		313		314		315		316		317		318		319		320		321		322		323		324		325		326		327		328		329		330		331		332		333		334		335		336		337		338		339		340		341		342		343		344		345		346		347		348		349		350		351		352		353		354		355		356		357		358		359		360		361		362		363		364		365		366		367		368		369		370		371		372		373		374		375		376		377		378		379		380		381		382		383		384		385		386		387		388		389		390		391		392		393		394		395		396		397		398		399		400		401		402		403		404		405		406		407		408		409		410		411		412		413		414		415		416		417		418		419		420		421		422		423		424		425		426		427		428		429		430		431		432		433		434		435		436		437		438		439		440		441		442		443		444		445		446		447		448		449		450		451		452		453		454		455		456		457		458		459		460		461		462		463		464		465		466		467		468		469		470		471		472		473		474		475		476		477		478		479		480		481		482		483		484		485		486		487		488		489		490		491		492		493		494		495		496		497		498		499		500		501		502		503		504		505		506		507		508		509		510		511		512		513		514		515		516		517		518		519		520		521		522		523		524		525		526		527		528		529		530		531		532		533		534		535		536		537		538		539		540		541		542		543		544		545		546		547		548		549		550		551		552		553		554		555		556		557		558		559		560		561		562		563		564		565		566		567		568		569		570		571		572		573		574		575		576		577		578		579		580		581		582		583		584		585		586		587		588		589		590		591		592		593		594		595		596		597		598		599		600		601		602		603		604		605		606		607		608		609		610		611		612		613		614		615		616		617		618		619		620		621		622		623		624		625		626		627		628		629		630		631		632		633		634		635		636		637		638		639		640		641		642		643		644		645		646		647		648		649		650		651		652		653		654		655		656		657		658		659		660		661		662		663		664		665		666		667		668		669		670		671		672		673		674		675		676		677		678		679		680		681		682		683		684		685		686		687		688		689		690		691		692		693		694		695		696		697		698		699		700		701		702		703		704		705		706		707		708		709		710		711		712		713		714		715		716		717		718		719		720		721		722		723		724		725		726		727		728		729		730		731		732		733		734		735		736		737		738		739		740		741		742		743		744		745		746		747		748		749		750		751		752		753		754		755		756		757		758		759		760		761		762		763		764		765		766		767		768		769		770		771		772		773		774		775		776		777		778		779		780		781		782		783		784		785		786		787		788		789		790		791		792		793		794		795		796		797		798		799		800		801		802		803		804		805		806		807		808		809		810		811		812		813		814		815		816		817		818		819		820		821		822		823		824		825		826		827		828		829		830		831		832		833		834		835		836		837		838		839		840		841		842		843		844		845		846		847		848		849		850		851		852		853		854		855		856		857		858		859		860		861		862		863		864		865		866		867		868		869		870		871		872		873		874		875		876		877		878		879		880		881		882		883		884		885		886		887		888		889		890		891		892		893		894		895		896		897		898		899		900		901		902		903		904		905		906		907		908		909		910		911		912		913		914		915		916		917		918		919		920		921		922		923		924		925		926		927		928		929		930		931		932		933		934		935		936		937		938		939		940		941		942		943		944		945		946		947		948		949		950		951		952		953		954		955		956		957		958		959		960		961		962		963		964		965		966		967		968		969		970		971		972		973		974		975		976		977		978		979		980		981		982		983		984		985		986		987		988		989		990		991		992		993		994		995		996		997		998		999		1000		1001		1002		1003		1004		1005		1006		1007		1008		1009		1010		1011		1012		1013		1014		1015		1016		1017		1018		1019		1020		1021		1022		1023		1024		1025		1026		1027		1028		1029		1030		1031		1032		1033		1034		1035		1036		1037		1038		1039		1040		1041		1042		1043		1044		1045		1046		1047		1048		1049		1050		1051		1052		1053		1054		1055		1056		1057		1058		1059		1060		1061		1062		1063		1064		1065		1066		1067		1068		1069		1070		1071		1072		1073		1074		1075		1076		1077		1078		1079		1080		1081		1082		1083		1084		1085		1086		1087		1088		1089		1090		1091		1092		1093		1094		1095		1096		1097		1098		1099		1100		1101		1102		1103		1104		1105		1106		1107		1108		1109		1110		1111		1112		1113		1114		1115		1116		1117		1118		1119		1120		1121		1122	
--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	-----	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--

[illegible]

Tableau de rappro CROD / Cpte de Résultat

[illegible]

Uniquement sur
les postes de
charges
Et Optionnel

[illegible]

Notes
Annexes

NOTES ANNEXES
AU
CROD et CER
EXERCICE 1000





Avec le soutien de :

Caisse des Dépôts
Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes
Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts Comptables

Ministère de l'Education Nationale et de la Jeunesse

BNP PARIBAS
Fondation Crédit Coopératif

Institut IDEAS
11 rue de Marivaux 75002 Paris – Email : info@ideas.asso.fr
www.ideas.asso.fr